

Sprawozdanie Zarządu

z działalności Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej za I półrocze 2018 r.

I. STAN PRAWNY I WŁADZE BANKU

1. Dane ogólne o Banku

Pełna nazwa Banku: *Bank Spółdzielczy w Białej Rawskiej.*

Adres siedziby: *ul. Jana Pawła II 38, 96-230 Biała Rawska.*

Bank został wpisany do rejestru sądowego: *17.12.2001 roku pod Nr KRS: 0000072736*

Bank powstał w 1950r.

Przedmiot działalności Banku według PKD 6419 Z *Pozostałe pośrednictwo pieniężne.*
Zgodnie ze *Statutem*, Bank działa na terenie Rzeczypospolitej Polskiej.

Posiadane jednostki organizacyjne Banku:

<i>Centrala BS</i>	<i>- Biała Rawska,</i>
<i>Oddział BS</i>	<i>- Biała Rawska,</i>
<i>Oddział BS</i>	<i>- Błędów,</i>
<i>Oddział BS</i>	<i>- Brwinów,</i>
<i>Oddział BS</i>	<i>- Grójec,</i>
<i>Oddział BS</i>	<i>- Kowiesy,</i>
<i>Oddział BS</i>	<i>- Milanówek,</i>
<i>Oddział BS</i>	<i>- Mogielnica,</i>
<i>Oddział BS</i>	<i>- Nowe Miasto nad Pilicą,</i>
<i>Oddział BS</i>	<i>- Rawa Mazowiecka,</i>
<i>Oddział BS</i>	<i>- Regnów,</i>
<i>Oddział BS</i>	<i>- Sadkowiec,</i>
<i>Oddział BS</i>	<i>- Tarczyn,</i>
<i>Oddział BS</i>	<i>- Tomaszów Mazowiecki,</i>
<i>Filia BS</i>	<i>- Cielądz,</i>
<i>Filia BS</i>	<i>- Grodzisk Mazowiecki,</i>
<i>Filia BS</i>	<i>- Mszczonów,</i>
<i>Filia BS</i>	<i>- Nadarzyn,</i>
<i>Filia BS</i>	<i>- Podkowa Leśna,</i>
<i>Filia BS Nr I</i>	<i>- Rawa Mazowiecka,</i>
<i>Filia BS</i>	<i>- Tomaszów Mazowiecki.</i>

- | | |
|----------------------|-------------------------------|
| <i>Filia BS Nr 2</i> | - <i>Tomaszów Mazowiecki,</i> |
| <i>Filia BS</i> | - <i>Ujazd</i> |
| <i>Filia BS Nr 1</i> | - <i>Warszawa,</i> |
| <i>Filia BS</i> | - <i>Żabia Wola.</i> |

Terenem działania Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej jest obszar całego kraju.

2. Władze Banku

ZARZĄD

W skład Zarząd wchodzi :

- | | |
|---------------------------------|---------------------------------|
| <i>Morawski Witold</i> | - <i>Prezes Zarządu BS,</i> |
| <i>Jędrzejczak Anna</i> | - <i>Wiceprezes Zarządu BS,</i> |
| <i>Sekrecka Wioletta</i> | - <i>Wiceprezes Zarządu BS,</i> |
| <i>Ziółek Sławomir</i> | - <i>Członek Zarządu BS.</i> |

W ciągu I półrocza 2017 roku odbyło się 26 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 226 uchwał. Zarząd zajmował się sprawami wynikającymi ze Statutu, Regulaminu Działania Zarządu oraz problemami dotyczącymi bieżącej działalności.

RADA NADZORCZA

Obecnie w skład Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej wchodzi 14 osób. Skład Rady Nadzorczej jest następujący:

- | | |
|-----------------------------------|--|
| <i>1. Pyta Mieczysław</i> | - <i>Przewodniczący Rady Nadzorczej,</i> |
| <i>2. Karpińska Bożena</i> | - <i>Z-ca Przew. Rady Nadzorczej,</i> |
| <i>3. Adamczyk Stanisław</i> | - <i>Sekretarz Rady Nadzorczej,</i> |
| <i>4. Babicki Jan</i> | - <i>Członek Rady Nadzorczej,</i> |
| <i>5. Bielecki Wiktor</i> | - <i>Członek Rady Nadzorczej,</i> |
| <i>6. Jabłoński Ireneusz</i> | - <i>Członek Rady Nadzorczej,</i> |
| <i>7. Jakubiak Kazimierz</i> | - <i>Członek Rady Nadzorczej,</i> |
| <i>8. Leszkiewicz Jerzy</i> | - <i>Członek Rady Nadzorczej,</i> |
| <i>9. Mięka Krystyna</i> | - <i>Członek Rady Nadzorczej,</i> |
| <i>10. Witczak Zofia</i> | - <i>Członek Rady Nadzorczej,</i> |
| <i>11. Wojciechowski Grzegorz</i> | - <i>Członek Rady Nadzorczej,</i> |
| <i>12. Wojdalski Krzysztof</i> | - <i>Członek Rady Nadzorczej,</i> |
| <i>13. Zajac Zbigniew</i> | - <i>Członek Rady Nadzorczej,</i> |
| <i>14. Rzeźnicki Paweł</i> | - <i>Członek Rady Nadzorczej.</i> |

W ciągu I półrocza 2018 odbyło się 5 protokołowanych posiedzeń Rady Nadzorczej, na których podjęto 29 uchwał.

II. CHARAKTERYSTYKA DZIAŁALNOŚCI BANKU.

Bank Spółdzielczy w Białej Rawskiej jest bankiem uniwersalnym dla wszystkich grup klientów. Posiada bardzo szeroką ofertę swoich produktów, na którą składają się:

Produkty rynku depozytowo-rozliczeniowego:

- *rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe i rachunki bieżące prowadzone w walucie PLN, EUR, USD i GBP;*
- *rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe dla dzieci i młodzieży w wieku 0 - 18 lat prowadzone w walucie PLN, EUR, USD i GBP;*
- *rachunki oszczędnościowe, w tym również dla młodzieży w wieku 13 - 18 lat prowadzone w walucie PLN;*
- *pakiety dla firm: srebrny, złoty i platynowy, które zostały przygotowane z myślą o firmach zainteresowanych sprawną, nowoczesną i atrakcyjną cenowo obsługą finansów swojej firmy;*
- *mieszkaniowe rachunki powiernicze;*
- *Rachunki lokat terminowych i terminowych lokat oszczędnościowych prowadzone w walucie PLN, EUR, USD i GBP w tym również dla dzieci i młodzieży w wieku 0 - 18 lat;*
- *Indywidualne Konto Emerytalne w PLN.*

Produkty rynku kartowego:

- *karty płatnicze*
- *karty lokalne*
- *karty kredytowe;*

Produkty rynku kredytowego:

- *kredyty na dowolne cele konsumpcyjne;*
- *kredyty mieszkaniowe;*
- *kredyty konsolidacyjne dla osób fizycznych;*
- *kredyty odnawialne w rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym;*
- *kredyty inwestycyjne i obrotowe dla firm, samorządów lokalnych, grup producentów i rolników;*
- *Kredyty w rachunku bieżącym dla firm, samorządów lokalnych, grup producentów i rolników;*
- *kredyty inwestycyjne i obrotowe z dopłatami ARiMR do oprocentowania;*
- *Kredyty inwestycyjne z premią BGK;*
- *Kredyty z dotacją WFOŚiGW w Łodzi;*
- *Poręczenia Banku według prawa cywilnego;*
- *Gwarancje bankowe.*

Kanały dostępu do rachunków to m.in. :

- *Internet Banking dla osób fizycznych, w tym również dla młodzieży w wieku 13 - 18 lat;*
- *Internet Banking dla firm;*
- *SMS Banking , w tym również dla młodzieży w wieku 13 - 18 lat;*
- *Telefoniczna informacja na hasło;*
- *Mobilny dostęp do usługi Internet Banking;*

Usługi :

- *Przekazy pieniężne WESTERN UNION;*
- *płatności masowe;*
- *doładowania telefonów komórkowych;*
- *Invobill;*
- *PayByNet;*
- *Przelewy ekspresowe BlueCash;*
- *Kantor;*
- *Skrytki depozytowe;*
- *Sprzedaż ubezpieczeń TUR WARTA (majątkowe i komunikacyjne)*

Sieć 25 własnych bankomatów.

III ANALIZA EKONOMICZNO - FINANSOWA BANKU

1. Aktywa Banku (w tys. złotych)

Wyszczególnienie	31.12.2017	30.06.2018	Struktura	Zmiana w stosunku do grudnia 2017	Dynamika w stosunku do grudnia 2017
Kasa, operacje z bankiem centralnym	18 651	21 292	1,47%	2 641	114,16%
Należności od sektora finansowego	191 090	218 376	15,07%	27 286	114,28%
Należności od sektora niefinansowego	649 264	659 740	45,52%	10 476	101,61%
Należności od sektora budżetowego	46 566	51 281	3,54%	4 715	110,13%
Papiery wartościowe	463 065	453 228	31,27%	-9 837	97,88%
Udziały lub akcje	5 955	6 705	0,46%	750	112,59%
Aktywa trwałe i wartości niematerialne	26 269	25 828	1,78%	-441	98,32%

Inne aktywa	10038	12930	0,89%	2 892	128,81%
Aktywa razem	1 410 898	1 449 380	100,00%	38 482	102,73%

I półrocze 2018 roku było kolejnym okresem stabilizacji sytuacji finansowej Banku. Suma bilansowa wzrosła 2,73 p. proc. w relacji do stanu z dnia 31.12.,2017r. natomiast w stosunku do stanu z czerwca 2017 roku wzrosła o 12,48 p. proc., osiągając poziom 1 449 380 tys. zł. Na dynamikę sumy bilansowej miała przede wszystkim wpływ dynamika zobowiązań wobec sektora niefinansowego wynosząca odpowiednio do grudnia 2017 r. 102,67% a do czerwca 2017 r 113,40 %.

Największą pozycję w aktywach Banku w kwocie 659 740 tys. zł stanowią należności od sektora niefinansowego, których dynamika do 31.12.2017 r. wynosi 101,61 %. Stanowią one 45,52 % sumy bilansowej.

Obligo kredytowe na dzień 30.06.2018 roku stanowiło kwotę 754 523 tys. zł i było wyższe o 18 352 tys. zł od stanu z 31.12.2017 roku kiedy to wynosiło 736 171 tys. zł. Działalność kredytowa wykazała dynamikę 102,49%. Wskaźnik kredytowania zmniejszył się o 0,12 p. proc. z poziomu 52,18 % na 31.12.2017 roku do 52,06 % na 30.06.2018 roku.

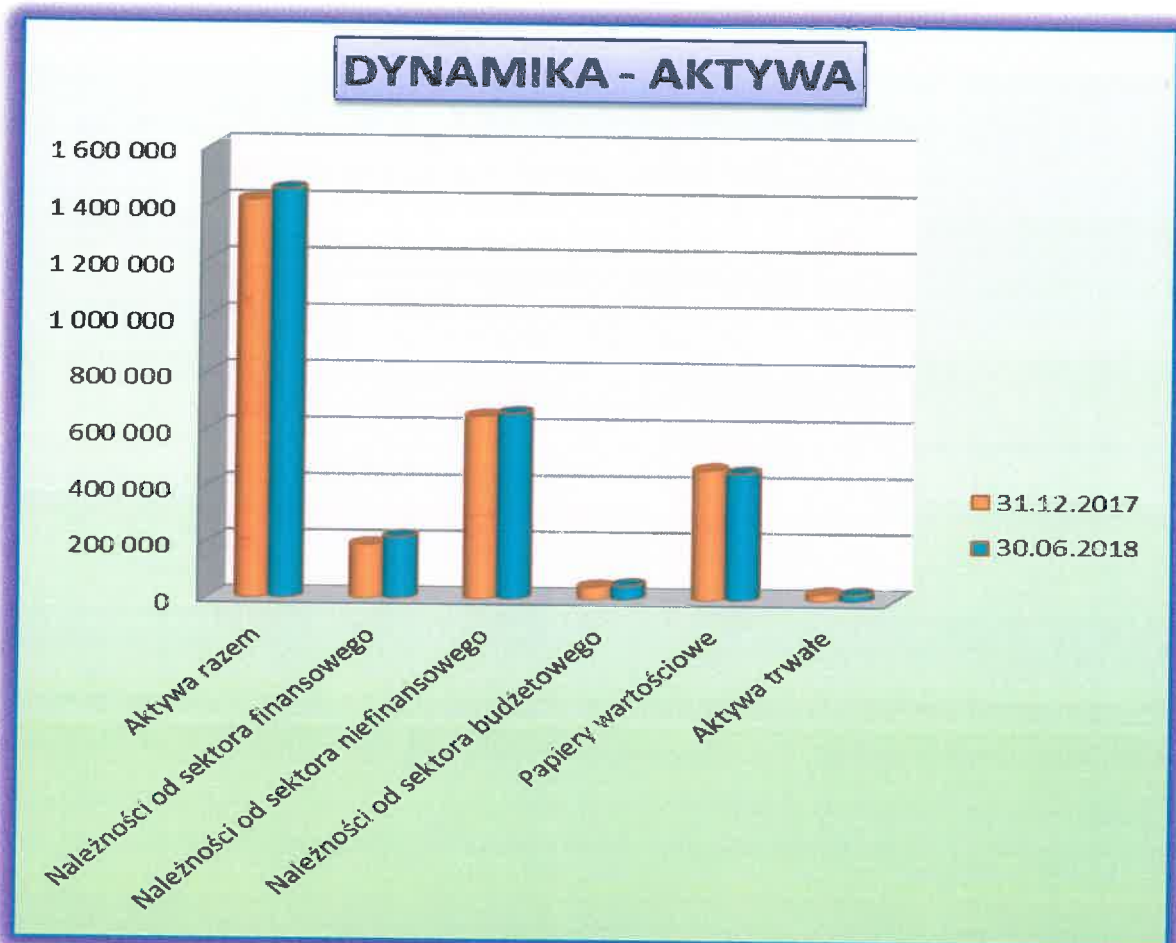
Kredyty i inne należności brutto (oraz odsetki) z rozpoznaną utratą wartości na 30.06.2018 r stanowiły kwotę 123 949 tys. zł. w należnościach z tytułu kredytów wynoszących 760 068 tys. zł. Udział portfela kredytowego z utratą wartości w portfelu kredytowym wg wartości bilansowej brutto wynosił 16,31% i był wyższy od średniego wskaźnika w grupie dziewięciu banków o sumie bilansowej powyżej 1 000 mln zł wynoszącego 15,32%. Portfel kredytowy z utratą wartości / aktywa (wart. bil.) w Banku wyniósł 5,18% a w grupie ośmiu 6,35%. Odpisy z tytułu utraty wartości stanowią 39,38% portfela kredytowego z utratą wartości, dla porównania w grupie wynoszą 35,45%.

Wolne środki nie zaangażowane w działalność kredytową lokowane były w papiery wartościowe a w szczególności w obligacje skarbowe, bony pieniężne oraz depozyty terminowe w banku zrzeszającym.

Na dzień 30.06.2018 roku stan papierów wartościowych wynosił 453 228 tys. zł i był niższy od stanu z dnia 31.12.2017 roku o kwotę 9 837 tys. zł, kiedy to stanowił kwotę 463 065 tys. zł.

Należności od sektora finansowego na koniec I półrocza br. stanowiły kwotę 218 376 tys. zł, na dzień 31.12.2017 roku wynosiły 191 090 tys. zł, dynamika 114,29%.

Na dzień 30.06.2018 roku Bank posiadał majątek trwały (netto) w wysokości 25 828 tys. zł, którego wartość zmniejszyła się w porównaniu do stanu z 31.12.2017 r o kwotę 441 tys. zł. Wskaźnik relacji majątku trwałego netto do funduszy własnych ukształtował się na poziomie 22,70%.



2. Pasywa Banku (w tys. złotych)

Wyszczególnienie	31.12.2017	30.06.2018	Struktura	Zmiana w stosunku do grudnia 2017	Dynamika w stosunku do grudnia 2017
Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 573	1 692	0,12%	119	107,57%
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	1 228 489	1 261 341	87,03%	32 852	102,67%
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	48 136	48 252	3,33%	116	100,24%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	10 121	10 119	0,70%	-2	99,98%
Zobowiązania podporządkowane	0	0	0,00%	0	#DZIEL/0!
Kapitały własne	96 606	102 245	7,05%	5 639	105,84%
Inne pasywa	18 225	22 221	1,53%	3 996	121,93%
Zysk z lat ubiegłych	557	114	0,01%	-443	x

Zysk netto	7 189	3 396	0,23%	-3 793	47,24%
Pasywa razem	1 410 896	1 449 380	100,00%	38 484	102,73%

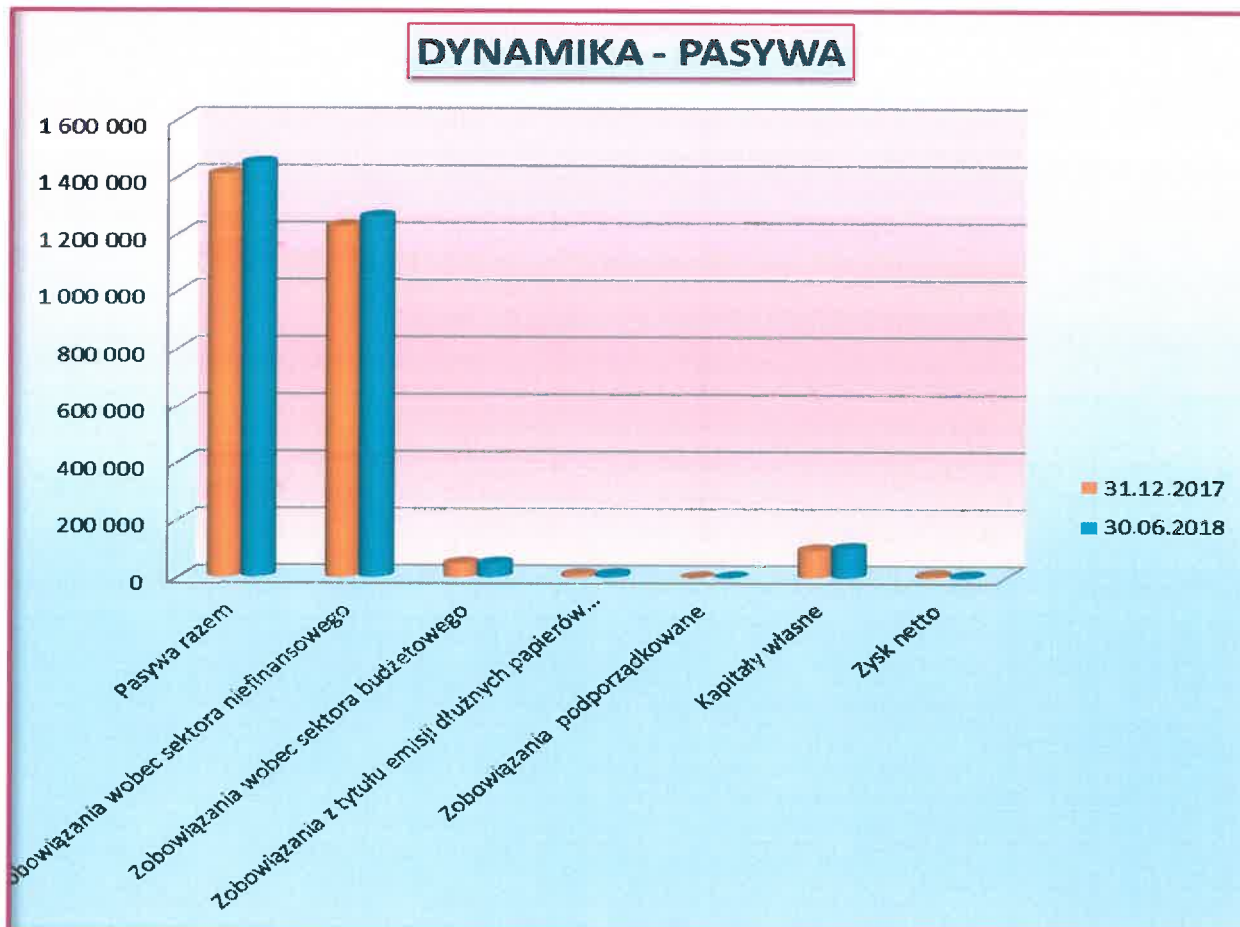
Zobowiązania wobec sektora finansowego na 30.06.2018 roku wzrosły o 119 tys. zł. w porównaniu ze stanem na 31.12.2017 r i wynosiły 1 692 tys. zł.

Zobowiązania wobec sektora niefinansowego w porównaniu do stanu z 31.12.2017 roku wzrosły się o 32 852 tys. zł, osiągnęły kwotę 1 261 341 tys. zł i stanowiły 87,03% sumy bilansowej.

Zobowiązania wobec sektora budżetowego wynoszą 48 252 tys. zł, w porównaniu do grudnia ubiegłego roku wzrosły o 116 tys. zł, tj. o 0,24 p. proc..

Kapitały własne Banku na dzień 30.06.2018 r. bez uwzględnienia wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych w kwocie 10 000 tys. zł wynoszą 102 245 tys. zł. W porównaniu do stanu z 31.12.2017 roku nastąpił wzrost o 5 639 tys. zł.

Zysk z lat ubiegłych w kwocie 114 tys. zł to środki przeznaczone przez ZP na dywidendę od udziałów członkowskich.



3. Wybrane elementy rachunku wyników Banku (w tys. złotych)

Wyszczególnienie	30.06.2017	30.06.2018	Zmiana w stosunku do czerwca 2017	Dynamika w stosunku do czerwca 2017
Wynik z tytułu odsetek	17 043	18 568	1 525	108,95%
Wynik z tytułu prowizji	3 145	2 975	-170	94,59%
Przychody z akcji i udziałów				
Wynik z operacji finansowych	-277	-273	4	98,56%
Wynik z pozycji wymiany	341	321	-20	94,13%
Wynik z działalności bankowej	20 252	21 591	1 339	106,61%
Wynik na pozostałej działalności operacyjnej	128	25	-103	19,53%
Koszty działania banku i amortyzacja	12 316	12 952	636	105,16%
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	2 866	3 402	536	118,70%
Zysk brutto	5 197	5 262	65	101,25%
Podatek dochodowy	677	1 866	1 189	275,63%
Zysk netto	4 520	3 396	-1 124	75,13%

Bank Spółdzielczy w Białej Rawskiej na koniec czerwca 2018 roku osiągnął zysk brutto w kwocie 5 262 tys. zł i był o 65 tys. zł wyższy od wyniku za analogiczny okres ubiegłego roku kiedy to wynosił 5 197 tys. zł. Po uwzględnieniu podatku dochodowego w kwocie 1 866 tys. zł zysk netto Banku wyniósł 3 396 tys. zł, zaś na koniec pierwszego półrocza 2016 roku wynosił 4 520 tys. zł.

Wynik odsetkowy Banku za I półrocze 2018 roku wyniósł 18 568 tys. zł i był wyższy od uzyskanego w analogicznym okresie ubiegłego roku o 1 525 tys. zł, tj. 8,95 p. proc.. Natomiast wynik z tytułu prowizji bankowych był niższy od uzyskanego w analogicznym okresie ubiegłego roku o kwotę 170 tys. zł i wyniósł 2 975 tys. zł.

Wynik na operacjach finansowych w kwocie (-)273 tys. zł stanowi koszty odsetkowe od emitowanych przez Bank papierów wartościowych.

Wynik z pozycji wymiany wyniósł 321 tys. zł i był wyższy niż w roku poprzednim o 20 tys. zł. Wynik na działalności bankowej ukształtował się na poziomie 21 591 tys. zł i był wyższy od wyniku z analogicznego okresu ubiegłego roku o 1 339 tys. zł, tj. o 6,61 p. proc.

Na koniec czerwca 2018 roku koszty działania Banku wraz z amortyzacją ukształtowały się na poziomie 12 952 tys. zł. W porównaniu do roku poprzedniego były wyższe o 636 tys. zł, tj. o 5,16 p. proc.

Wynik z tytułu utworzonych i rozwiązanych rezerw wyniósł 3 402 tys. zł dotworzonych rezerw a koniec czerwca ubiegłego roku wynosił 2 866 tys. zł dotworzonych rezerw.

4. Fundusze własne. (w tys. złotych)

Wyszczególnienie	31.12.2017	30.06.2018	Zmiana w stosunku do grudnia 2017	Dynamika w stosunku do grudnia 2017
Kapitał Podstawowy Tier I	94 055	101 969	7 914	108,41%
Fundusz udziałowy	2 264	2 264	0	100,00%
Fundusz zasobowy	88 443	96 015	7 572	108,56%
Fundusz ogólnego ryzyka	1 721	1 721	0	100,00%
Wartości niematerialne i prawne	-39	-23	16	58,97%
Niezrealizowane zyski z wyceny instrumentów finansowych 100%	2 759	2 393	-366	86,73%
Niezrealizowane straty z wyceny instrumentów finansowych 100%	-552	-495	57	89,67%
Fundusz z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych	263	263	0	100,00%
Pomniejszenia funduszy podstawowych	-597	0	597	0,00%
Niezrealizowane straty z instrumentów finansowych 20%	-552	0	552	0,00%
Fundusz a aktualizacji wyceny środków trwałych do pomniejszony o 20%	-53	0	53	0,00%
Inne korekty w okresie przejściowym (20%WNiP)	8	0	-8	0,00%
Filtr AVA	-207	-169	38	81,64%
Dodatkowy Kapitał Podstawowy Tier I	4 992	3 504	-1 488	70,19%
Obligacje własne - amortyzacja wg praw nabytych	5 000	3 504	-1 496	70,08%
Inne korekty w okresie przejściowym (20%WNiP)	-8	0	8	0,00%
KAPITAŁ TIER I	99 047	105 473	6 426	106,49%
Kapitał Tier II	6 700	8 196	1 496	122,33%
Zobowiązania podporządkowane	0	0	0	
Rezerwa na ryzyko ogólne	1 700	1 700	0	100,00%

Wyszczególnienie	31.12.2017	30.06.2018	Zmiana w stosunku do grudnia 2017	Dynamika w stosunku do grudnia 2017
Obligacje własne - część zamortyzowana	5 000	6 496	1 496	129,92%
FUNDUSZE WŁASNE - KAPITAŁ TIER I i TIER II	105 747	113 669	7 922	107,49%
Całkowity wymóg kapitałowy	59 313	63 458	4 145	106,99%
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	12,69%	12,85%	0,16pp	101,26%
Współczynnik Kapitału Tier I	13,36%	13,30%	-0,06pp	99,55%
Łączny współczynnik kapitałowy	14,26%	14,33%	0,07pp	100,49%

Fundusze własne Banku – Kapitał Tier I i Kapitał Tier II na dzień 30.06.2018 roku wynoszą 113 669 tys. zł a na dzień 31.12.2017 r. wynosiły 105 747 tys. zł. Zwiększenie funduszy własnych Banku w pierwszym półroczu 2017 roku nastąpiło poprzez zwiększenie funduszu zasobowego kwotą 7 015 tys. zł z zysku za 2017 rok oraz kwotą 557 tys. zł. z wyniku z lat ubiegłych.

Zgodnie z Dyrektywą Parlamentu Europejskiego Kapitał założycielski Banku (Kapitał podstawowy Tier I – 101 969 tys. zł pomniejszony o Fundusz ogólnego ryzyka 1 721 tys. zł) stanowi kwotę 100 248 tys. zł.

W przeliczeniu na euro po kursie średnim z 30.06.2018 r. - 4,3616 kapitał założycielski stanowi 22 984 tys. euro.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego i ryzyka operacyjnego (I Filar) ustalono na kwotę 63 458 tys. zł, w tym na ryzyko kredytowe 57 203 tys. zł, oraz na ryzyko operacyjne 6 255 tys. zł. Wymóg kapitałowy tej alokacji na 30.06.2018 r stanowić będzie 54,39 % funduszy własnych Banku.

Współczynnik kapitału podstawowego Tier I wyniósł 12,85%, współczynnik Kapitału Tier I ukształtował się na poziomie 13,30 % oraz łączny współczynnik kapitałowy 14,33 %.

Fundusze własne Banku na dzień 30 czerwca 2018 roku w pełni zabezpieczają identyfikowane ryzyka istotne występujące w działalności Banku .

Całkowity wymóg kapitałowy wyniósł 63 458 tys. zł i był wyższy od wymogu na 31.12.2017 roku o 4 145 tys. zł.

5. Podstawowe wskaźniki ekonomiczno – finansowe.

Wyszczególnienie	31.12.2017	30.06.2018	Zmiana w stosunku do grudnia 2017
Rentowność kapitału (ROE) netto	7,05	6,31	-0,74
Stopa zwrotu na aktywach (ROA) netto	0,54	0,48	-0,06

KNF portfel kred/aktywa (- obligo kred + odsetki-provizja -rezerwa/ sumę bilansową)	49,32	49,06	-0,26
KNF Wskaźnik należn. zagrożonych w aktywach netto (kr+odset-prow) - rezerwa na kr/ aktywa	5,18	5,18	0,00
KNF Wskaźnik należn. zagrożonych w należn. z tyt. kredytów netto (kr+odset-prow)	15,99	16,31	0,32
KNF Odpisy z tyt. utraty wart portf kredyt = rezerwy/kred. zagrożone +odsetki –prow esp	38,35	39,38	1,03
Wskaźnik rentowności obrotu	12,52	17,16	4,64
Wskaźnik poziomu kosztów	87,48	82,84	-4,64
Wskaźnik kosztów działania	33,93	39,84	5,91
Marża odsetkowa	2,82	2,64	-0,18
Wskaźnik C/I (koszty działania/wynik na działalności bankowej)	56,64	61,12	4,48

Podstawowe wskaźniki ekonomiczno - finansowe na dzień 30.06.2018 roku utrzymały się na zbliżonym poziomie w porównaniu do końca 2017 roku a niektóre uległy nieznacznemu pogorszeniu tj. rentowność kapitału ROE 6,31 (było 7,05) czy stopa zwrotu z aktywów ROA 0,48 (było 0,54). Na wyższym poziomie ukształtował się też wskaźnik rentowności obrotu 4,64 p. proc i wyniósł 17,16. Nastąpił spadek marży odsetkowej z 2,82 % do 2,64 % na 30 czerwca 2018 roku. Do niekorzystnych zmian zaliczyć należy wzrost wskaźnika C/I o 4,48 p proc. wzrost wskaźnika kosztów działania oraz wzrost wskaźnika kredytów zagrożonych o 0,18 p proc.

I półrocze 2018 roku było kolejnym okresem stabilnego rozwoju Banku, umacniania siły ekonomicznej. Bank na dzień 30 czerwca 2018 roku pod względem sumy bilansowej znajduje się w grupie dziewięciu największych banków spółdzielczych.

Wybrane wskaźniki Banku na 30 czerwca 2018 roku na tle grupy dziewięciu największych banków spółdzielczych o sumach bilansowych powyżej jednego miliarda złotych według oceny UKNF.

	<i>Bank</i>	<i>Śr. w grupie</i>
<i>ROA- zwrot brutto z aktywów</i>	<i>0,74</i>	<i>0,47</i>
<i>ROA – zwrot netto z aktywów</i>	<i>0,48</i>	<i>0,28</i>
<i>ROE – zwrot brutto z kapitału</i>	<i>9,99</i>	<i>6,60</i>
<i>ROE – zwrot netto z kapitału</i>	<i>6,45</i>	<i>3,98</i>
<i>Łączny współczynnik wypłacalności</i>	<i>14,33</i>	<i>14,78</i>

<i>Współczynnik kapitału Tier 1</i>	<i>13,30</i>	<i>12,06</i>
<i>Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1</i>	<i>12,85</i>	<i>11,83</i>
<i>Wynik z tytułu odsetek</i>	<i>2,57</i>	<i>3,11</i>
<i>Rozpiętość odsetkowa</i>	<i>2,69</i>	<i>3,35</i>
<i>Koszty / dochody (wskaźnik C/I)</i>	<i>59,92</i>	<i>60,69</i>

IV. ZASADY SPORZĄDZANIA SKRÓCONEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. *Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia 2018 roku do 30 czerwca 2018 roku.*
2. *W bieżącym roku obrotowym w skład Banku nie wchodziły wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe. Bank nie był więc zobowiązany do sporządzenia łącznego sprawozdania finansowego.*
3. *Sprawozdanie sporządzono przy założeniu kontynuacji działalności gospodarczej przez Bank Spółdzielczy w Białej Rawskiej w dającej się przewidzieć przyszłości. Nie są znane okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania przez Bank działalności.*
4. *W okresie objętym sprawozdaniem nie nastąpiło połączenie Banku Spółdzielczego z innym bankiem.*
5. *Przyjęte zasady (polityka) rachunkowości, w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalanie przychodów i kosztów w zakresie, w jakim obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru lub nie regulują danego zagadnienia, a w szczególności:*
 - 1) *Zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych*
 - *Skutki wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży odnoszone są na fundusz z aktualizacji wyceny.*
 - 2) *Zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań*
 - *Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu wycenia się wg wartości rynkowej, a papiery wartościowe, dla których nie istnieje aktywny rynek – wg wartości godziwej. Różnicę z wyceny zalicza się odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych.*
 - *Udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności własne banku wycenia się według zamortyzowanego kosztu tj. w wartości, w jakiej zostały wycenione w momencie początkowego ujęcia pomniejszonej o spłaty kwoty kapitału, powiększonej o wartość w terminie zapadalności tj. o naliczone odsetki oraz pomniejszonej o nierozliczoną prowizję oraz o odpisy z tytułu rezerw celowych lub trwałą utratę wartości.*
 - *Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności – wycenia się według ceny nabycia skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto i premię.*
 - *Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży - wycenia się wg wartości godziwej, a skutki odnosi się na kapitał z aktualizacji wyceny.*
 - 3) *Przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji.*
 - *Bank nie stosuje zasad rachunkowości zabezpieczeń.*
 - 4) *Zasady spisywania należności.*

- *Bank spisuje należności w ciężar utworzonych rezerw celowych na podstawie decyzji Zarządu.*
6. *Zmiany zasad rachunkowości w tym metod wyceny dokonane w roku obrotowym wywierające istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.*
- *Nie wystąpiły.*
7. *Dokonane w stosunku do poprzedniego roku sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia skutkami w zakresie przedstawienia sytuacji majątkowej i finansowej banku:*
- *Nie wystąpiły zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego.*
8. *Informacje dotyczące korekty błędu w poszczególnych pozycjach sprawozdania finansowego,*
- *Nie zaistniała sytuacja wymagająca korekty błędu podstawowego.*
9. *Informacje o znaczących zdarzeniach, jakie wystąpiły po dniu bilansowym, nie uwzględnionych w innych częściach sprawozdania finansowego.*
- *Nie wystąpiły*
10. *Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat poprzednich ujętych w sprawozdaniu finansowym za rok obrotowy.*
- *Nie zanotowano w Banku zdarzeń dotyczących lat ubiegłych, które powinny zostać ujęte w sprawozdaniu finansowym za I półrocze 2018 roku.*

V. OPIS PODSTAWOWYCH ZAGROŻEŃ I RYZYKA, KTÓRE ZDANIEM BANKU SĄ ISTOTNE DLA OCENY JEGO ZDOLNOŚCI WYWIĄZYWANIA SIĘ ZE ZOBOWIĄZAŃ WYNIKAJĄCYCH Z WYEMITOWANYCH DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH.

1. *Bank posiada zorganizowany system zarządzania ryzykiem w oparciu o przyjęte przez Zarząd Banku i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą strategie i polityki zarządzania poszczególnymi kategoriami ryzyka, dostosowane do profilu działania Banku. Przyjęte procedury zapewniają efektywny i kompleksowy proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, monitorowania i raportowania ekspozycji na poszczególne rodzaje ryzyka oraz określają zakres kompetencji i odpowiedzialności uczestników tego procesu.*

Zgodnie ze Strategią zarządzania ryzykiem oraz zatwierdzonymi Politykami w zakresie ryzyka, jako istotne bank identyfikuje następujące ryzyka:

Ryzyka finansowe:

- 1) *Ryzyko kredytowe, w tym koncentracji*
- 2) *Ryzyko płynności*
- 3) *Ryzyko stopy procentowej*
- 4) *Ryzyko walutowe*
- 5) *Ryzyko kapitałowe, w tym ryzyko dźwigni finansowej*

Ryzyka niefinansowe:

- 1) *Ryzyko operacyjne*

Ryzyka trudnomierzalne:

1) Ryzyko biznesowe, w tym ryzyko strategiczne

1) Ryzyko kredytowe.

Najistotniejszym ryzykiem wynikającym z charakteru działalności Banku jest ryzyko kredytowe rozumiane jako ryzyko potencjalnej straty z tytułu niewykonania zobowiązania w określonym w umowie terminie przez klienta lub kontrahenta. Głównym źródłem ryzyka kredytowego jest portfel kredytowy oraz instrumenty dłużne (obligacje komercyjne). Natomiast pozostałe pozycje aktywów ze względu na niskie ryzyko kontrahenta lub niski udział w aktywach nie wpłynęły istotnie na poziom ryzyka kredytowego.

Poziom ryzyka kredytowego w Banku można ocenić jako umiarkowany. Ocena ta wynika z jakości kredytów mierzonej wskaźnikiem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem, który na koniec pierwszego półrocza 2018 roku wynosił 15,10%. Rezerwy na kredyty zagrożone zostały utworzone w wymaganej wysokości. Limity ograniczające ryzyko kredytowe wynikające z Prawa Bankowego, Uchwał KNF, Rozporządzenia 575/2013 (UE) oraz limity ostrożnościowe ustalone przez Bank zostały zachowane, wskaźniki uzyskane przez Bank znajdują się na bezpiecznym poziomie.

2) Ryzyko płynności

Ryzyko płynności definiowane jest przez bank jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat. Podstawą polityki Banku w zakresie płynności jest utrzymanie portfela aktywów płynnych, wzrost stabilnych źródeł finansowania, w szczególności stabilnej bazy depozytowej osób prywatnych oraz uzyskanie dobrego wyniku finansowego na przeprowadzanych operacjach, jak i na całej działalności Banku, a także zapewnienie dobrej organizacji pracy i poczucia bezpieczeństwa klientów Banku.

Na dzień 30 czerwca 2018 roku wszystkie limity ostrożnościowe oraz miary płynności nie przekraczają ustalonych poziomów. Bank posiada opracowane plany awaryjne oraz możliwość skorzystania z depozytów na rynku międzybankowym z Banku Zrzeszającego, stąd też nie występuje zagrożenie zachwiania płynności, zarówno krótkoterminowej, jak i długoterminowej.

3) Ryzyko stopy procentowej

Bank w swojej działalności jest narażony na ryzyko stopy procentowej rozumiane jako ryzyko strat wynikających z niekorzystnych zmian stóp procentowych, które prowadzą do spadku przychodów odsetkowych, wzrostu kosztów odsetkowych lub zmniejszenia wartości bieżącej netto pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych. Na dzień 30 czerwca 2018 roku w strukturze aktywów oprocentowanych ok. 28,2% stanowiły aktywa, których oprocentowanie oparte jest na stopie redyskonta weksli, 62,4% stanowią aktywa oparte o stawkę WIBOR i 9,1% stanowiły aktywa o stopie zależnej od decyzji Zarządu. W pasywach 97,6% środków posiada oprocentowanie zależne od decyzji Zarządu, co stwarza możliwość szybkiego

reagowania na zmiany rynkowe. Ryzyko ogranicza się poprzez stosowanie limitów i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów. Na dzień 30 czerwca 2018 roku wszystkie limity ostrożnościowe nie przekraczają ustalonych poziomów.

4) Ryzyko walutowe

Ryzyko walutowe – ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmiany kursów walut. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym jest dążenie do pełnego zaspokojenia potrzeb klientów w zakresie obsługi dewizowej, stałe zwiększanie obrotu dewizowego przy stałym wzroście przychodów z tytułu wymiany, utrzymując całkowitą pozycję walutową na poziomie nie powodującym konieczności utrzymania regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe. W pierwszym półroczu 2018 roku nie wystąpiło przekroczenie limitu dla pozycji walutowej całkowitej, który wynosi 2% funduszy własnych. Nie było więc potrzeby tworzenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka walutowego.

5) Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne – należy rozumieć możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmując również ryzyko prawne. W zakres ryzyka operacyjnego wchodzi ryzyko IT, ryzyko modeli oraz ryzyko braku zgodności, natomiast wyłącza się z niego ryzyko reputacji i strategiczne.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym Banku ukierunkowane jest na działania prewencyjne, związane z identyfikacją i monitoringiem ryzyka prowadzenia operacji, rozpoznawaniem i zapobieganiem powstawaniu zdarzeń ryzyka operacyjnego w trakcie codziennej działalności, a także zapewnienie identyfikacji i oceny ryzyka przed podjęciem istotnych decyzji związanych z wdrożeniem nowych produktów, procesów, systemów, oraz raportowanie i kontrola ponoszonego ryzyka.

6) Ryzyko biznesowe, w tym ryzyko strategiczne

Ryzyko strategiczne (jest częścią ryzyka biznesowego) – ryzyko związane z podejmowaniem niekorzystnych lub błędnych decyzji strategicznych, brakiem lub wadliwą realizacją przyjętej strategii oraz ze zmianami w otoczeniu zewnętrznym i niewłaściwą reakcją na te zmiany.

Celem strategicznym Banku jest kontynuowanie zrównoważonego rozwoju zapewniając bezpieczeństwo zgromadzonych środków klientów Banku. Zbudowanie wizerunku Banku jako instytucji zaufania publicznego, postrzeganej jako przyjazna Klientom i profesjonalnie zarządzana firma, świadcząca nowoczesne usługi najwyższej jakości – kreowanie wizerunku marki Banku. Umocnienie siły kapitałowej. Uzyskanie znacznego udziału w rynku usług finansowych na lokalnym rynku.

W procesie zarządzania, strategiczne cele określa Rada Nadzorcza, która ocenia skuteczność działań Zarządu Banku, mających na celu zapewnienie efektywności procesu zarządzania ryzykiem. Zarząd odpowiada za sprawne i adekwatne funkcjonowanie całego systemu zarządzania ryzykiem.

Bank Spółdzielczy w Białej Rawskiej zaktualizował Strategię działania Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej na lata 2018-2021. Zmiany w/w Strategii polegały przede wszystkim na uwzględnieniu przez Bank w najbliższej perspektywie możliwości funkcjonowania w ramach struktur Systemu Ochrony Instytucjonalnej BPS S.A. Zgodnie ze Strategią działania Banku osiągnięcie statusu banku funkcjonującego poza zrzeszeniem przyjęło charakter długoterminowy, co oznaczać będzie dążenie do osiągnięcia ww. statusu Banku w dłuższym horyzoncie czasowym (4-6 letnim). Z uwagi na prowadzenie przez Bank dotychczasowych działań, w/w ryzyko strategiczne uznane zostało za istotne. Ryzyko strategiczne należy do ryzyk trudnomierzalnych.

W pierwszym półroczu 2018r Bank nie tworzył dodatkowego wymogu z tytułu ryzyka strategicznego.

2. Adekwatność kapitałowa Banku

Adekwatność kapitałowa oznacza relację funduszy własnych Banku do poziomu ponoszonego ryzyka. Zarządzanie adekwatnością kapitałową ma na celu utrzymanie kapitału, w sposób ciągły, na poziomie adekwatnym do skali oraz profilu ryzyka działalności Banku. Proces zarządzania adekwatnością kapitałową obejmuje:

- identyfikację i monitorowanie istotnych rodzajów ryzyka,
- szacowanie kapitału na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka oraz łącznego kapitału wewnętrznego,
- monitorowanie, raportowanie, prognozowanie oraz limitowanie adekwatności kapitałowej,
- dokonywanie alokacji kapitału wewnętrznego,
- weryfikację okresową procesu oceny adekwatności kapitałowej.

Głównymi miernikami adekwatności kapitałowej są:

- łączny współczynnik kapitałowy,
- wewnętrzny współczynnik kapitałowy,
- relacja kapitału wewnętrznego do funduszy własnych.

Na dzień 30 czerwca 2018 roku Bank Spółdzielczy w Białej Rawskiej nie tworzył dodatkowego wymogu kapitałowego. Łączny wymóg na ryzyka regulacyjne i ponad regulacyjne tzw. „kapitał wewnętrzny” wyniósł 63.458 tys. zł co stanowi 55,83% funduszy własnych. Regulacyjny łączny współczynnik kapitałowy na dzień 30.06.2018r ukształtował się na poziomie 14,33%, jak również wewnętrzny współczynnik kapitałowy ukształtował się na poziomie 14,33%. W I półroczu 2018 roku Bank utrzymywał adekwatność kapitałową na poziomie gwarantującym bezpieczeństwo działania.

VI. GŁÓWNE KIERUNKI DZIAŁANIA

1. Umacnianie podstaw ekonomicznych działalności w celu dalszego zwiększania bezpieczeństwa powierzonych Bankowi środków.
2. Podnoszenie funduszy własnych do poziomu gwarantującego dalszy harmonijny i zrównoważony rozwój Banku a także utrzymanie ich na poziomie zabezpieczającym zidentyfikowane ryzyka istotne występujące w działalności Banku.
3. Wzmocnienie pozycji banku na terenie działania polegające na:

- pozyskiwaniu nowych klientów z terenu działania,
 - zacieśnieniu współpracy z przedsiębiorstwami i samorządami terytorialnymi,
 - zwiększeniu bazy depozytowej i kredytowej poprzez oferowanie nowych produktów,
 - pozyskiwaniu wysoko wykwalifikowanej kadry oraz podnoszenie kwalifikacji pracowników,
4. Utrzymanie rentowności aktywów i wyniku finansowego na poziomie zapewniającym zwiększenie funduszy własnych będących podstawą rozwoju akcji kredytowej.

ZARZĄD BANKU:

- | | | |
|----|--------------------------|---------------------------|
| 1. | <i>Witold Morawski</i> | <i>Prezes Zarządu</i> |
| 2. | <i>Anna Jędrzejczak</i> | <i>Wiceprezes Zarządu</i> |
| 3. | <i>Wioletta Sekrecka</i> | <i>Wiceprezes Zarządu</i> |
| 4. | <i>Sławomir Ziótek</i> | <i>Członek Zarządu</i> |

Four handwritten signatures in blue ink, corresponding to the names in the list above, positioned over dotted lines.

.....
(imię i nazwisko)

.....
(stanowisko)

.....
(podpis)

**BANK SPÓŁDZIELCZY
w Białej Rawskiej**

(28)
.....
(pieczęć firmowa)

*Biała Rawska, dnia 31.08.2018 roku
(miejsce i data sporządzenia)*